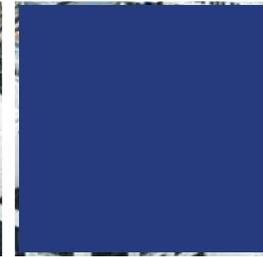


# تقرير مجلس الإدارة



20

20



رقم الصفحة	العنوان	مرجع
3-4	تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية	1
5-7	أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة	1.ب
7-8	التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة	1.و
8	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة	1.ز
9	وصف ملكية كبار المساهمين	2
9	وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية	3
10	ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك	4
11- 12	أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم	5
13	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها	6
14	تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه	7
14	الإجراءات التي اتخذها المجلس لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها	8
15-19	وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها	9
19	الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجان وأعضائه	10
20-22	الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان	11
22	العقوبات والقيود الاحتياطي المفروض على الشركة	12
23	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة	13
23	توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة	14
23	توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة	15
23	تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة	16
23-24	بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2020م	17
25-28	أهم المخاطر التي تواجه الشركة	18
28	المعايير المحاسبية	19
29	الشركات التابعة	20
29	تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة	21
29	سياسة توزيع الأرباح	22
29-30	وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأحقية في التصويت	23
30	القروض على الشركة	24
30	وصف لفئات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها	25
30	حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها الشركة	26
30	استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد	27
30	اجتماعات مجلس الإدارة	28
31	سجلات المساهمين وإعلانات الشركة	29
32	صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة	30
32	أعمال وعقود الشركة وأطراف ذوي العلاقة	31
32	قيمة المدفوعات النظامية	32
33	تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض	33
33	تنازل أحد المساهمين عن الأرباح	34
33	استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة	35
33	اقرارات	36
33	تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية	37

## تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية من 1 يناير 2020م إلى 31 ديسمبر 2020م

يسر مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة

### 1 تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في 21 يوليو 2009 (الموافق 28 رجب 1430 هـ) بموجب السجل التجاري رقم 2051043431 الصادر في الخبر بالمملكة العربية السعودية. تم ترخيص الشركة لممارسة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ تعاونية بموجب المرسوم الملكي رقم 60 / م بتاريخ 11 أكتوبر 2006 (الموافق 18 رمضان 1427 هـ)، وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 9 أكتوبر 2006 م (الموافق 16 رمضان 1427 هـ).

تتمثل أنشطة الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً لنظام الإشراف والرقابة على شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية

### توفر الشركة منتجات التأمين العامة كما هو مذكور أدناه

الممتلكات	الهندسي	الكوارث	المركبات	الخطوط المالية	البحري	الحياة	الحوادث الشخصية
الممتلكات ضد جميع المخاطر تأمين الحريق	جميع مخاطر المقاولين	الجريمة الشاملة	تأمين المركبات ضد الغير تأمين المركبات الشامل	سوء التصرف الطبي المسؤولية المهنية	الشحن البحري النقل البري البحري	تأمين الحياة للمجموعات الحوادث الشخصية	تأمين السفر تأمين الأعمال
أصحاب البيوت وأصحاب المنازل الشاملة انقطاع الأعمال	التأمين ضد جميع مخاطر التشييد	المسؤولية العامة الشاملة		سندات المصرفيين الشاملة المسؤولية المدنية للمؤسسات المالية مسؤولية المديرين والمسؤولين	تأمين جرم السفينة		تأمين حمايتي للسفر
الألواح الزجاجية المجوهرات	تعطل الآلات المصانع ومعدات المقاولين	مسؤولية أرباب العمل		ضمان الأمانة المال	مسؤولية شاحن البضائع		تأمين السفر فيزا كارد
تأمين الإرهاب العنف السياسي	خسارة الأرباح بعد تعطل الآلات تدهور المخزون	المسؤولية عن المنتجات		التعويض المهني للمؤسسات المالية الجرائم الإلكترونية والكمبيوتر تأمين أمن المعلومات			
	المعدات الإلكترونية ومعالجة البيانات جميع مخاطر المقاولين	تعويضات العمال إلغاء الفعاليات					

فيما يلي بيان بنتائج القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال ومساهمتها في نتائج الشركة للسنة المنتهية في 31/12/2020

### 1 تقسيم الأعمال لعام 2020 على النحو التالي

- تأمين الممتلكات 40.86%
- تأمين السيارات 18.69%
- تأمين الممتلكات 40.86%
- تأمين السيارات 18.69%

السنة المالية المنتهية 31/12/2020م (بآلاف الريالات)					البيان
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين الممتلكات	
274,663	69,747	41,352	51,336	112,227	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
89,339	29,093	3,036	50,453	6,757	صافي اقساط التأمين المكتتبة
85,400	29,256	3,152	47,188	5,802	صافي الاقساط المكتسبة
(18,546)	592	(1,746)	(17,261)	(131)	صافي المطالبات المتكبدة
(16,288)	(4,771)	(1,442)	(4,629)	(5,444)	تكاليف اكتاب الوثائق
22,967	5,248	4,654	1,594	11,468	ايراد عمولة اعادة التأمين
(3,894)	(962)	(520)	(1,348)	(1,063)	مصاريف اكتاب اخرى
65,322	28,313	1,596	25,175	10,236	صافي نتائج الاكتاب
(40,157)					مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
2,469					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
7,544					ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
(233)					خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
1,689					ايرادات اخرى غير مصنفة
40,804					صافي الفائض من عمليات التأمين

فيما يلي بيان بنتائج القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال ومساهمتها في نتائج الشركة للسنة المنتهية في 31/12/2019



## تقسيم الأعمال لعام 2019 على النحو التالي

- تأمين الممتلكات 31%
- تأمين السيارات 33%
- التأمين الهندسي 10%
- باقي الفئات 26%

السنة المالية المنتهية 31/12/2019م (بآلاف الريالات)					البيان
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين الممتلكات	
258,223	568,12	18,643	261,89	109,563	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
88,635	29,162	2,514	451,77	55,18	صافي اقساط التأمين المكتتبة
87,439	26,89	2,226	52,918	5,402	صافي الاقساط المكتسبة
(30,412)	(316)	659	(31,214)	458	صافي المطالبات المتكبدة
(15,988)	(4,548)	(1,629)	(4,642)	(5,168)	تكاليف اكتاب الوثائق
22,215	5,038	3,401	2,847	10,927	ايراد عمولة اعادة التأمين
(2,824)	(1,156)	(343)	(567)	(757)	مصاريف اكتاب اخرى
60,938	26,465	5,452	19,718	9,302	صافي نتائج الاكتاب
(37,672)					مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
(2,572)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
9,611					ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
2,927					خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
2,165					ايرادات اخرى غير مصنفة
35,398					صافي الفائض من عمليات التأمين

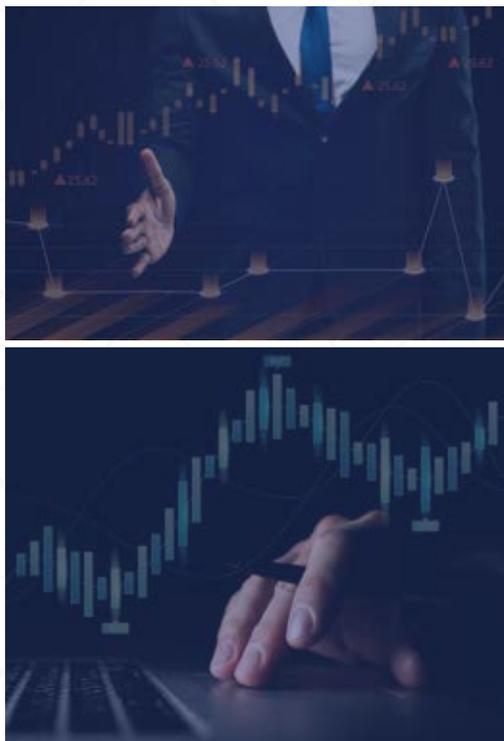
م2016	م2017	م2018	م2019	م2020	البيان
					قائمة المركز المالي (بالآلاف)
129,283	115,602	109,071	96,524	79,369	استثمارات ونقد لدى البنوك
58,148	65,262	71,743	102,145	134,981	ذمم مدينة، صافي
174,779	172,296	136,196	162,374	210,322	موجودات أخرى
<b>362,210</b>	<b>353,160</b>	<b>317,010</b>	<b>361,043</b>	<b>424,672</b>	<b>مجموع موجودات التأمين</b>
156,833	163,529	196,605	239,647	259,012	استثمارات ونقد لدى البنوك
92,580	109,332	76,891	78,973	76,199	موجودات أخرى
249,413	272,861	273,497	318,620	335,211	مجموع موجودات المساهمين
<b>611,623</b>	<b>626,021</b>	<b>590,507</b>	<b>679,663</b>	<b>759,883</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
20,2070	29,816	37,892	64,807	86,038	ذمم معيدي التأمين
245,888	250,661	200,199	222,040	241,856	احتياطيات فنية
96,252	72,683	37,306	39,432	54,057	مطلوبات أخرى
<b>362,210</b>	<b>353,160</b>	<b>275,397</b>	<b>326,279</b>	<b>381,951</b>	<b>مجموع مطلوبات التأمين</b>
23,033	16,089	22,041	30,970	25,230	مطلوبات المساهمين
226,380	256,772	293,069	322,414	352,702	حقوق المساهمين
249,413	272,861	315,110	353,384	377,932	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<b>611,623</b>	<b>626,021</b>	<b>590,507</b>	<b>679,663</b>	<b>759,883</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## الموجودات والمطلوبات

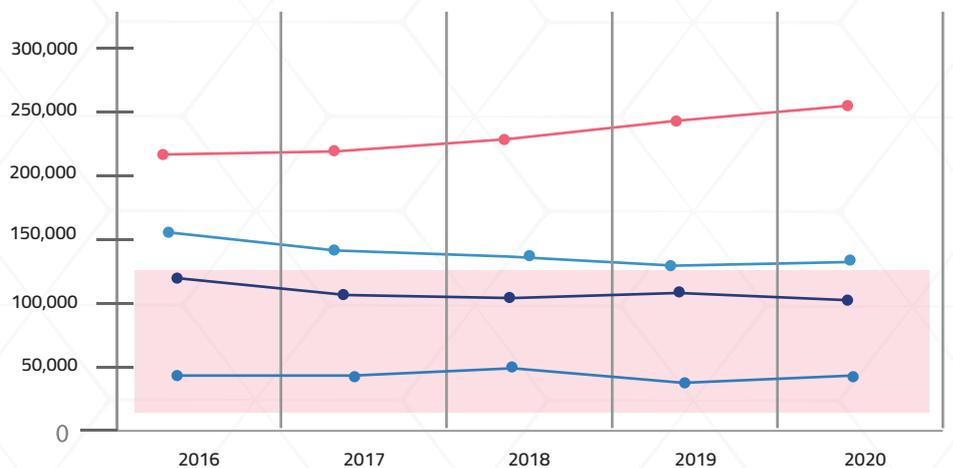


م2016	م2017	م2018	م2019	م2020	البيان
611,623	626,021	590,507	679,663	759,883	مجموع الموجودات
249,413	272,861	315,110	353,384	377,932	مجموع المطلوبات

م2016	م2017	م2018	م2019	م2020	البيان (بآلاف الريالات)
<b>قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض</b>					
214,837	220,498	233,973	258,223	274,663	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
122,826	104,852	101,332	87,439	89,491	صافي أقساط التأمين المكتتبة
24,157	22,200	21,258	22,967	22,967	عمولة إعادة التأمين
3,951	3,844	2,460	2,166	4,169	إيرادات تأمين أخرى
2,554	1,712	1,768	3,620	2,234	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
153,488	132,608	126,818	115,440	118,861	مجموع الإيرادات
158,002	90,184	49,638	53,512	39,476	إجمالي المطالبات المدفوعة
57,838	38,744	25,507	30,412	18,546	صافي المطالبات المتكبدة
23,774	18,600	18,248	14,970	24,498	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
5,876	4,078	4,403	3,718	4,091	مصاريف تأمين فائض الخسارة
24,104	29,967	38,164	43,577	31,907	مصاريف أخرى
111,592	91,389	86,322	92,677	79,043	مجموع التكاليف والمصاريف
4,189	4,292	5,004	3,212	3,981	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
<b>قائمة دخل المساهمين</b>					
3,503	2,773	4,597	8,918	6,766	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
37,706	38,629	44,493	32,187	35,838	حصة المساهمين من صافي الفائض
3,906	3,727	5,139	5,636	5,781	مصروفات عمومية وإدارية
37,303	37,675	44,493	32,187	36,823	صافي ربح (خسارة) الفترة



■ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
■ مجموع الإيرادات  
■ مجموع التكاليف والمصاريف  
■ صافي ربح (خسارة) الفترة



2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	التدفقات النقدية (بآلاف الريالات)
<b>قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين</b>					
(1,274)	(17,498)	(7,471)	4,092	(7,874)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(603)	(2)	(8,233)	(1,468)	(27,391)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	4,655	2,253	(17,155)	16,019	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,877)	(12,845)	(13,451)	(14,532)	(19,246)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
101,216	99,339	86,494	73,042	58,510	النقد في بداية العام
99,339	86,494	73,043	58,511	39,264	النقد في نهاية العام
<b>قائمة التدفقات النقدية للمساهمين</b>					
17,724	21,998	34,896	25,242	35,541	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(1,132)	(66,876)	(19,606)	(62,603)	30,989	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(4,655)	(2,253)	16,033	(17,141)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
16,952	(49,532)	13,037	(21,327)	49,389	صافي الزيادة (النقص) في النقد
88,371	104,963	55,430	68,467	47,140	النقد في بداية العام
104,963	55,430	68,468	47,140	96,529	النقد في نهاية العام

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31/12/2020م

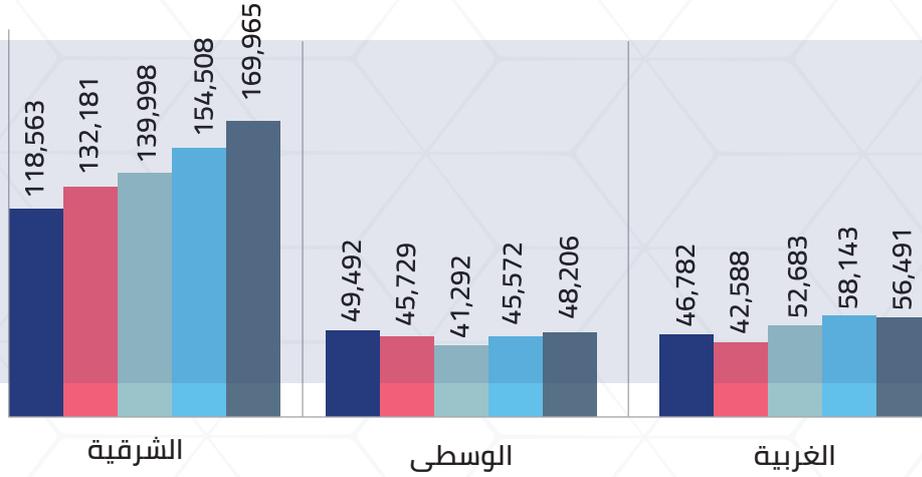
المجموع	أرباح مستبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان (بالريال السعودي)
<b>293,068,828</b>	66,500,265	26,568,563	200,000,000	1 يناير 2019
	29,345,438			صافي الربح للسنة
				الزكاة وضريبة الدخل
	(5,869,088)	5,869,088		المحول الى الاحتياطي النظامي
				زيادة في رأس المال من خلال اصدار أسهم منحة
<b>322,414,266</b>	89,976,615	32,437,651	200,000,000	30 ديسمبر 2019
<b>322,414,266</b>	89,976,615	32,437,651	200,000,000	1 يناير 2020
	30,287,987			صافي الربح للسنة
				الزكاة وضريبة الدخل
	(6,057,597)	6,057,597		المحول الى الاحتياطي النظامي
<b>352,702,253</b>	114,207,005	38,495,248	200,000,000	31 ديسمبر 2020

## التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

يُفصل الجدول التالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة (بالألف ريال سعودي) بناءً على توزيعها الجغرافي في المملكة ومقارنتها بالعام السابق، مع العلم بأنه ليس لدى الشركة أي فروع خارج المملكة

المنطقة	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2020م	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2019م	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2018م	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2017م	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2016م
الشرقية	169,965	154,508	139,998	132,181	118,563
الوسطى	48,206	45,572	41,292	45,729	49,492
الغربية	56,491	58,143	52,683	42,588	46,782
إجمالي الإيرادات	<b>274,663</b>	<b>258,223</b>	<b>233,973</b>	<b>220,498</b>	<b>214,837</b>

2016 2017 2018 2019 2020



### الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل لعام 2019 مبلغ 40,804 ألف ريال مقابل 35,398 ألف ريال لعام 2020 م بزيادة قدرها 15.27%
- بلغت ربحية السهم لعام 2020 مبلغ 1.51 ريال مقابل 1.47 ريال لعام 2019 م
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 37,585 ألف ريال مقابل 28,497 ألف ريال لعام 2019 م بارتفاع وقدره 31.89%
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 2020 مبلغ 274,663 ألف ريال مقابل 258,223 ألف ريال للعام 2019 م بارتفاع وقدره 6.37%، كما بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة 2020 مبلغ 89,339 ألف ريال مقابل 88,635 ألف ريال للعام 2019 م بانخفاض وقدره 0.79%
- بلغ صافي المطالبات المحتملة لعام 2020 مبلغ 18,546 ألف ريال مقابل 30,413 ألف ريال للعام 2019 م بانخفاض وقدره 39.02%
- يعود سبب الارتفاع في صافي الأرباح قبل الزكاة إلى الانخفاض في صافي المطالبات المكتتبة والتغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة والارتفاع في عمولة التأمين وإيرادات أخرى
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين في 31/12/2020 مبلغ 352,702 ألف ريال مقابل 322,414 ألف ريال في نفس الفترة من العام السابق بارتفاع وقدره 9.39%
- بلغ إجمالي الدخل الشامل للفترة الحالية 30,288 ألف ريال مقابل 29,345 ألف ريال في الفترة المماثلة من العام الماضي بارتفاع وقدره 3.21%
- ورد في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية السنوية إلى أن البيانات المالية تظهر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020، وأدائها المالي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك الحين وفقاً مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير يشار إليها مجتمعة ("SOCPA") وغيرها من التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية"
- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية. وتؤكد الشركة عدم وجود أي أثر مالي لعمليات إعادة التبويب على فائض عمليات التأمين وصافي الربح قبل الزكاة والضريبة. تم إعادة تبويب مخصص زكاة وضريبة الفترة من قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وفقاً والتعليمات والمعايير الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية (IFRS) لمعايير التقارير المالية الدولية مما نتج عنه تغيير في أرقام المقارنة لربحية السهم (SOCPA) للمحاسبين القانونيين

أدناه أسماء الملاك الحاليين للشركة الذين يملكون (5%) وأكثر حتى تاريخ هذا التقرير

- 1 شركة تشب اي ان ايه العالمية القابضة المحدودة 30%
- 2 شركة الخريجي للاستثمار 10%
- 3 شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات 5%
- 4 شركة الخريجي للمقاولات المحدودة 5%
- 5 الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات 5%

يملك ويتحكم كل من الأعضاء الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي بشكل غير مباشر ما نسبته 30% من أسهم شركة تشب العربية للتأمين التعاوني، وذلك من خلال الشركات المساهمة التالية

- 1 شركة الخريجي للاستثمار، وتملك 10%
- 2 شركة الخريجي للمقاولات المحدودة، وتملك 5%
- 3 شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات، وتملك 5%
- 4 الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات، وتملك 5%
- 5 شركة الخريجي العقارية، وتملك 5%

## وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

وافق مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني على خطة العمل لعام 2021 وخلال العام، سيتم مراجعة وتحديث استراتيجية العمل للسنوات الخمس المقبلة. تُظهر الإستراتيجية والخطة نظرة مستقبلية إيجابية للشركة تهدف إلى توسيع القدرات التنافسية للنمو المستدام

تشب العربية هي واحدة من الشركات القليلة في المملكة العربية السعودية التي استمرت في الحفاظ وهذا يدل على مستوى Moody's Investor Service مع نظرة مستقبلية مستقرة من A3 على تصنيفها قوي من القوة والاستقرار، والذي تم بناؤه من خلال التركيز على فلسفة الاكتتاب المنضبطة، كما سيستمر إثراء ذلك في المستقبل بإذن الله تعالى

تلتزم تشب العربية بتقديم حلول التأمين لوسطاء محددین وعملاء مباشرين وستسعى جاهدة لتقديم خدمات لا مثيل لها، مع الحفاظ على مكانتها كشريك موثوق. تعمل الأهداف الرئيسية للعام المقبل باستمرار على تعزيز مجموعة المهارات لموظفيها وتوسيع نطاق الأعمال حيث يمكن الاستفادة من التجارية جنباً إلى جنب مع الحفاظ على تركيز قوي وسريع على الابتكار والكفاءة التشغيلية Chubb علامة وزيادة صافي الأقساط المكتتبه. ينصب التركيز على وضع الأسس للوجود المستدام في السوق لخطوط الإنتاج الحالية، فضلاً عن تطوير خطوط جديدة ومتخصصة لأعمال التأمين العامة في المملكة العربية السعودية

كجزء من تنفيذ الإستراتيجية طويلة المدى، أعطى مجلس الإدارة موافقته على تجديد البنية التحتية الحالية لتكنولوجيا المعلومات. يتقدم هذا المشروع باطراد ومن المتوقع أن يكتمل في غضون 12 إلى 18 شهراً القادمة ولن يؤدي فقط إلى تمكين النشر السريع للمنتجات المبتكرة والتوزيع ولكن أيضاً تحسين احتياجات خدمة العملاء بشكل كبير وتحويل الكفاءات التشغيلية

### تقر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
39	<p><b>التدريب</b> يتعين على الشركة إبقاء الاهتمام الكافي بتدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ووضع البرامج اللازمة لذلك، مع مراعاة ما يلي</p> <p>(أ) إعداد برامج لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية المعينين حديثاً للتعريف بسير عمل الشركة وأنشطتها، وبخاصة ما يلي أ. استراتيجية الشركة وأهدافها ب. الجوانب المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة ج. التزامات أعضاء مجلس الإدارة ومهامهم ومسؤولياتهم وحقوقهم د. مهام لجان الشركة واختصاصاتها</p> <p>(ب) وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر؛ بغرض تنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجالات ذات العلاقة بأنشطة الشركة</p>	<p>إسترشادية - يتم تطبيقها جزئياً للإدارة التنفيذية حيث وضعت الشركة برامج مكثفة لتطوير وتأهيل الكفاءات التنفيذية داخل الشركة ويتم وضع برنامج تدريبي لأعضاء مجلس الإدارة عند الحاجة وجاري العمل على تلبية متطلبات المادة</p>
41	<p><b>التقييم</b> يضع مجلس الإدارة - بناءً على اقتراح لجنة الترشيحات - الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجان والإدارة التنفيذية سنوياً؛ وذلك من خلال مؤشرات قياس أداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها، على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة</p> <p>(ب) يجب أن تكون إجراءات تقييم الأداء مكتوبة وواضحة وأن يفصح عنها لأعضاء مجلس الإدارة والأشخاص المعنيين بالتقييم</p> <p>(ج) يجب أن يشمل تقييم الأداء على المهارات والخبرات التي يمتلكها المجلس، وتحديد نقاط الضعف والقوة في، مع العمل على معالجة نقاط الضعف بالطرق الممكنة كترشيح كفايات مهنية تستطع تطوير أداء المجلس، ويجب أيضاً أن يشمل تقييم الأداء على تقييم آليات العمل في المجلس بشكل عام</p> <p>(د) يراعى في التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة مدى المشاركة الفعالة للعضو والتزام بأداء واجبات ومسؤوليات بما في ذلك حضور جلسات المجلس ولجان وتخصيص الوقت اللازم لها</p> <p>(هـ) يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات</p> <p>(و) يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين - من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض - على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة</p>	<p>إسترشادية - يعتمد مجلس الإدارة على وسائل تقييم داخلية حتى الآن ولا يوجد جهة خارجية تقوم بالتقييم ومن المتوقع وضع آلية للتقييم بواسطة جهة خارجية لتقييم المجلس كل ثلاث سنوات خلال العام القادم</p>
87	<p><b>المسؤولية الاجتماعية</b> تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع</p>	<p>إسترشادية - وجاري العمل على إعداد السياسة حيث من المتوقع اعتمادها من الجمعية العامة خلال العام القادم</p>
88	<p><b>مبادرات العمل الاجتماعي</b> يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي</p> <p>وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدم من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك (1) بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه</p> <p>الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم (2) وتثقيفهم بها</p> <p>الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة (3)</p> <p>وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة (4)</p>	<p>إسترشادية - بالرغم من قيام الشركة ببعض الأنشطة الاجتماعية في الفترات السابقة وبشكل مستمر إلا أنه سيتم وضع آليه وبرنامج معتمد من مجلس الإدارة بما يتوافق مع سياسة المسؤولية الاجتماعية التي سيتم اعتمادها مستقبلاً</p>
95	<p><b>تشكيل لجنة حوكمة الشركات</b> في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعلي أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها</p>	<p>إسترشادية - لا ترى الشركة ضرورة تشكيلها في الوقت الراهن</p>

### أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الحالة الوظيفية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	المهندس نبيل يوسف جوخدار (رئيس مجلس الإدارة)	رئيس مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين	مدير عام دار الرياض للإستشارات الهندسية مدير عام شركة الإتحاد الهندسي السعودي	الشهادة الجامعية في الهندسة المدنية من جامعة شمال أريزونا عام 1983م	38
2	الأستاذ استيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين (نائب رئيس المجلس) وكبير المستشارين في تشب العالمية - أوراسيا وأفريقيا	مدير عام شركة إس الأمريكية - البحرين مدير بشركة إس - المملكة المتحدة مدير في مجموعة إس الأوروبية	زمالة من معهد تشارترد للتأمين	44
3	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	العضو المنتدب لشركة تشب العربية للتأمين وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في شركة الخزف السعودية	رئيس مجلس إدارة شركة الخزف السعودي الرئيس التنفيذي لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات عضو مجلس إدارة شركة أر أف آي بي العربية السعودية لوساطة التأمين عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2000م	21
4	الأستاذ محمد بن عبدالكريم الخريجي	عضو مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين والمدير العام لمجموعة الخريجي	مدير إئتمان بالبنك الهولندي	الشهادة الجامعية في نظم المعلومات من جامعة كاليفورنيا عام 2003م	18
5	الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين وكبير المستشارين بمجموعة تشب	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب للتأمين باكستان نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة إس للتأمين - روسيا نائب رئيس مجلس الإدارة بمجموعة تشب الأوروبية - فرع تركيا الرئيس التنفيذي للعمليات بمجموعة سكور	شهادة الماجستير في الاقتصاد من فرنسا عام 1967م	54
6	الأستاذ جايلز ريتشارد وارد	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس الإقليمي لآسيا والشرق الأوسط وأفريقيا بمجموعة تشب العالمية	الرئيس الإقليمي بشركة تشب - أستراليا ونيوزلندا مدير التوزيع والتسويق بشركة أكسا - آسيا الرئيس التنفيذي بشركة أكسا - ماليزيا العضو المنتدب بشركة الجارديان للتأمين تايلاند مدير عام جمعية التأمين - كانتون	الشهادة الجامعية في الاقتصاد من جامعة مانشستر - المملكة المتحدة عام 1988م	32
7	الأستاذ كريستيان ريموند ميونيس	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية ومستشار	رئيس العمليات الأوروبية بشركة سكور والممثل القانوني لشركة إيجون ليفين - فرع فرنسا وعضو مجلس الإدارة بشركة ترانس أمريكا الدولية لإعادة التأمين - إيرلندا - مجموعة إيجون	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا عام 1975م	44
8	الأستاذ وهدان سليمان القاضي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية ومدير تنفيذي لقطاع الأعمال بصندوق التنمية السياحي	رئيس لجنة المراجعة بشركة تشب العربية للتأمين ومدير تطوير الأعمال بشركة رأس السلام القابضة ومستشار إستراتيجي بالمؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني والرئيس التنفيذي لشركة تطوير الرياضة	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2010م	20
9	المهندس هشام عبد الرحمن الخريجي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والمقاولات	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والمقاولات مدير إدارة العمليات بشركة صافولا (بنده)	شهادة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة سانتا كلارا - كاليفورنيا عام 2008م	18



م	الاسم	الحالة الوظيفية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	العضو المنتدب	مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات عضو مجلس إدارة شركة آر أف آي بي العربية السعودية لوساطة التأمين عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	21
2	كمران مزهر	الرئيس التنفيذي المكلف	المدير العمليات بشركة إيس باكستان للتأمين	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا	21
3	غالب أسعد زماري	رئيس الإدارة المالية	المدير المالي بشركة إيس العربية للتأمين مدير حسابات بالمؤسسة العالمية	الشهادة الجامعية في المالية من الجامعة الأردنية	42
4	مهند بادكوك	رئيس العمليات	محاسب بشركة أيس الأمريكية مدير إدارة المخاطر بشركة تشب العربية للتأمين	الشهادة الجامعية في المحاسبة والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية	6
5	محمد عويضة اليامي	مدير إدارة الالتزام	مدير إدارة الإلتزام بشركة الإتحاد التجاري للتأمين مساعد مدير الإلتزام والشؤون القانونية بشركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال وشهادة مسؤول الإلتزام المعتمد دولياً	16
6	موفق عبدالعزيز نواب	مدير الموارد البشرية	كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة ولاء للتأمين كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة الوطنية للخدمات البترولية	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال	14
7	طارق سلامة	مدير تقنية المعلومات	مهندس أول أوراكل بشركة إدارة نظم المعلومات مهندس أول أوراكل بشركة التقنية لأنظمة المعلومات	الشهادة الجامعية في هندسة الحاسب الآلي	22
8	حسين الشعبان	مدير المبيعات والتسويق	مدير علاقات الوسطاء بشركة العالمية للتأمين مدير إقليمى بشركة ملاذ للتأمين	شهادة الماجستير في تطوير الموارد البشرية من الولايات المتحدة الأمريكية	20
9	خان داستاقر	رئيس المطالبات	مدير المطالبات	شهادة الماجستير في العلوم السياسية	38
10	محمود زيشان	رئيس الإكتتاب	مدير الإكتتاب	شهادة الماجستير في الهندسة الإدارية	19
11	محمد النجار	مدير المطالبات للمركبات	مدير مطالبات الشركات	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال والشهادة الجامعية في التأمين	15
12	ياسر الحبيب	مدير المراجعة الداخلية	مدير المراجعة الداخلية الملكف	الشهادة الجامعية في المالية والمحاسبة	5
13	منيرة القحطاني	مسؤول إدارة المخاطر	مسؤول إدارة المخاطر الملكف	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال - تأمين ومالية وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال - مالية	5

## 6 أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

اسم العضو	الكيان القانوني	اسم الشركة	صفة العضوية	داخل / خارج المملكة	طبيعة العضوية
م / نبيل يوسف جوخدار	غير مدرجة	الشركة السعودية للراتنجات الصناعية	مستقل	داخل المملكة	بصفته الشخصية
محمد بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة غير مدرجة مدرجة	شركة اسمنت السعودية الشركة العربية لصناعة الورق دار اليوم للطباعة والنشر	مستقل غير تنفيذي مستقل	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية بصفته الشخصية
عبدالعزیز بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة مدرجة غير مدرجة غير مدرجة	شركة الخزف السعودي شركة تشب العربية للتأمين شركة الإثراء المعرفي شركة بداية لتمويل المساكن	مستقل تنفيذي مستقل مستقل	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية ممثل عن شخصية اعتبارية بصفته الشخصية
وهدان سليمان القاضي	غير مدرجة مدرجة	شركة طراز العربية شركة تشب العربية للتأمين التعاوني	مستقل مستقل	داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية
جايلز ريتشارد وارد	غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - روسيا شركة تشب للإستثمار المحدودة - روسيا شركة تشب للإكتتاب المحدودة - دبي شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر شركة تشب للتأمين المحدودة - جنوب أفريقيا	غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية
سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة	شركة روسيا ري - موسكو شركة أروب للتأمين - لبنان شركة تشب للتأمين وتأمين الحياة - مصر شركة تشب للتأمين - مصر	غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر	غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
كريستيان ريموند ميونيس	غير مدرجة	شركة ترانس أمريكا الدولية لإعادة التأمين - إيرلندا - مجموعة إيغون	مستقل	خارج المملكة	بصفته الشخصية



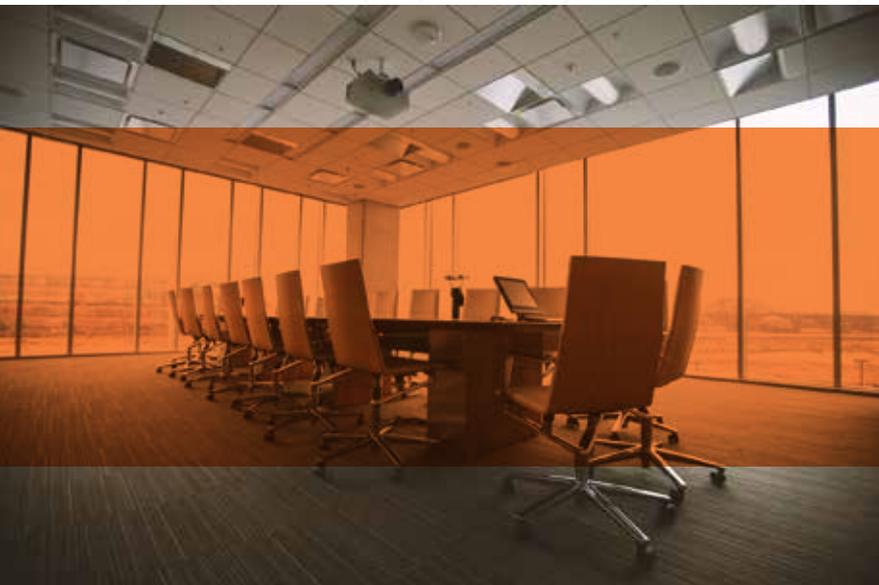
## 7 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

اسم العضو	تنفيذي	تصنيف العضوية غير تنفيذي	مستقبل
1 المهندس نبيل يوسف جوخدار رئيس المجلس	-	√	-
2 الأستاذ استيفن بريان ديكسون نائب الرئيس	-	√	-
3 الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي العضو المنتدب	√	-	-
4 الأستاذ محمد بن عبدالكريم الخريجي	-	√	-
5 الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف	-	√	-
6 الأستاذ جاليز ريتشارد وارد	-	√	-
7 الأستاذ وهدان سليمان القاضي	-	-	√
8 الأستاذ كريستيان ريموند هنري ميونس	-	-	√
9 المهندس هشام عبدالرحمن الخريجي	-	-	√

## 8

## الإجراءات التي إتخذها المجلس لإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

يكفل نظام الشركة الأساس للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، كما تتلقى الشركة جميع اقتراحات وملحوظات مساهميها عن طريق البريد الإلكتروني، أو الاتصال الهاتفي ومن خلال اجتماع الجمعية العامة، ويتم إخطار مجلس الإدارة بملخص لهذه الاقتراحات أو الملحوظات إن وجدت. تنص لائحة عمل مجلس الإدارة على وجوب حضور عضو مجلس الإدارة اجتماعات الجمعية العامة للاستماع ومناقشة مقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها، علماً بأن الشركة لم تتلقى أي ملاحظات أو مقترحات من المساهمين خلال عام 2020م



### اللجنة التنفيذية وصف مختصر لأختصاصات اللجنة

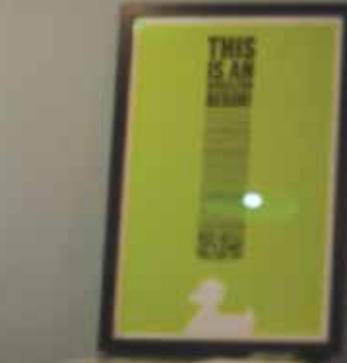
تتولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	نعم	تنفيذي
3	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي	نعم	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ غالب أحمد زماري	لا	تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة 8 مرات خلال سنة 2020م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات								
			الاجتماع الأول 28/01/2020	الاجتماع الثاني 25/02/2020	الاجتماع الثالث 24/03/2020	الاجتماع الرابع 01/04/2020	الاجتماع الخامس 01/05/2020	الاجتماع السادس 01/06/2020	الاجتماع السابع 27/07/2020	الاجتماع الثامن 01/09/2020	الاجتماع التاسع 20/10/2020
1	سيرج ميشيل اوسوف	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2	عبد العزيز الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√
3	استيفن ديكسون	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√
4	محمد الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√
5	غالب زماري	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√





## لجنة الإستثمار وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

تقوم لجنة الاستثمار بمهام مراقبة ومراجعة السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الإستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية

## أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ لؤي فهد دخيل	لا	مستقل

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2020م, يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 29/01/2020	الاجتماع الثاني 17/06/2020	الاجتماع الثالث 09/09/2020	الاجتماع الرابع 02/12/2020
1	محمد بن عبد الكريم الخريجي	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	سيرج ميشيل أوسوف	عضو	√	√	√	√
3	جايلز ريتشارد وارد	عضو	√	√	√	√
4	لؤي فهد دخيل	عضو	√	√	√	√

## لجنة المراجعة وصف مختصر لاختصاصات اللجن

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية

### أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ عبدالله خلف اليوسف	لا	مستقل
2	المهندس/ هشام عبدالرحمن الخريجي	نعم	مستقل
3	الأستاذ/ ضياء بن علاء مغربي	لا	مستقل

اجتمع أعضاء اللجنة 6 مرات خلال سنة 2020م, يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات					
			الاجتماع الأول 28/01/2020	الاجتماع الثاني 24/30/2020	الاجتماع الثالث 16/06/2020	الاجتماع الرابع 09/09/2020	الاجتماع الخامس 02/12/2020	الاجتماع السادس 29/12/2020
1	عبدالله خلف اليوسف	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√
2	ضياء بن علاء مغربي	عضو	√	√	√	√	√	√
3	هشام عبدالرحمن الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√

## لجنة الترشيحات والمكافآت وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة, كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها, كما تقوم بدراسة هيكل الشركة والإشراف على التوظيف

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي	نعم	مستقل
2	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف	نعم	غير تنفيذي
4	المهندس/ هشام عبدالرحمن الخريجي	نعم	مستقل

• أصبح رئيسا للجنة إعتباراً من تاريخ 18/01/2021 م • كان رئيسا للجنة حتى تاريخ 17/01/2021 م

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2020م, يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 29/01/2020	الاجتماع الثاني 25/03/2020	الاجتماع الثالث 17/06/2020	الاجتماع الرابع 09/09/2020
1	وهدان سليمان القاضي	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	استيفن بريان ديكسون	عضو	√	√	√	√
3	سيرج ميشيل اوسوف	عضو	√	√	√	√
4	المهندس/ هشام عبدالرحمن الخريجي	عضو	√	√	√	√

• أصبح رئيسا للجنة إعتباراً من تاريخ 18/01/2021 م • كان رئيسا للجنة حتى تاريخ 17/01/2021 م



## لجنة إدارة المخاطر وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وعمل التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة التي تعتبر ذي مجازفة عالية الى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط فعنيين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات الذي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة

## أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ كريستيان ريموند ميونديس	نعم	مستقل
2	الأستاذ/ فيجايار اغيافان فيلايودان	لا	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي	نعم	مستقل
4	المهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار	نعم	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ خلدون عبدالله الفاخري	لا	مستقل

• التحق باللجنة بتاريخ 5/5/2020

• استقال من عضوية اللجنة بتاريخ 5/5/2020

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2020م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الاول 29/01/2020	الاجتماع الثاني 17/06/2020	الاجتماع الثالث 09/09/2020	الاجتماع الرابع 02/12/2020
1	كريستيان ريموند ميونديس	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	فيجايار اغيافان فيلايودان	عضو	✓	✓	✓	✓
3	م / نبيل بن يوسف جوخدار	عضو	✓	✓	✓	✓
4	الأستاذ/ خلدون عبدالله الفاخري	عضو	✓	✓	✓	✓

• التحق باللجنة بتاريخ 5/5/2020

• استقال من عضوية اللجنة بتاريخ 5/5/2020

## الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه

10

وضع مجلس الإدارة في لأئحة عمل المجلس ولوائح عمل اللجان إجراءات لتقييم أعمال المجلس واللجان والعضويات بشكل سنوي

المجموع الكلي	بدل المصروفات	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						اسم العضو
		المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب	بدل ما قبضه الأعضاء كعاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل الحضور	مبلغ معين	
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>														
188,229	13,229	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	كريستيان مونيس
176,400	1,400	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	وهدان سليمان القاضي
182,306	7,306	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	م / هشام عبدالرحمن الخريجي
546,935	21,935	0	0	0	0	0	0	525,000	0	0	0	75,000	450,000	المجموع
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b>														
251,480	1,480	0	0	0	0	0	0	250,000	225,000	0	0	25,000	0	م / نبيل جوخدار
175,000	-	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	محمد الخريجي
223,606	48,606	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	سيرج اوسوف
209,378	34,378	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	ستيف ديكسون
204,375	29,375	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	جايلز ريتشارد وارد
1,063,839	113,839	0	0	0	0	0	0	950,000	225,000	0	0	125,000	600,000	المجموع
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين</b>														
190,165	15,165	0	0	0	0	0	0	175,000	150,000	0	0	25,000	0	عبدالعزيز الخريجي
190,165	15,165	0	0	0	0	0	0	175,000	150,000	0	0	25,000	0	المجموع



المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة	اسم العضو
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
105,000	30,000	75,000	عبدالله خلف اليوسف
80,000	30,000	50,000	ضياء مغربي
80,000	30,000	50,000	م / هشام عبدالرحمن الخريجي
<b>265,000</b>	<b>90,000</b>	<b>175,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات</b>			
62,000	25,000	37,000	**سيرج أسوف
50,000	25,000	25,000	ستيف ديكسون
50,000	25,000	25,000	*وهدان سليمان القاضي
50,000	25,000	25,000	م / هشام عبدالرحمن الخريجي
<b>212,000</b>	<b>100,000</b>	<b>112,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
57,000	20,000	37,000	كريستيان ريموند ميونيس
0	0	0	***وهدان سليمان القاضي
45,000	20,000	25,000	م / نبيل جوخدار
45,000	20,000	25,000	فيجايار اغيافان فيلايودان
45,000	20,000	25,000	****خلدون عبدالله الفاخري
<b>192,000</b>	<b>80,000</b>	<b>112,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
125,000	50,000	75,000	سيرج أسوف
100,000	50,000	50,000	محمد الخريجي
100,000	50,000	50,000	عبدالعزیز الخريجي
100,000	50,000	50,000	ستيف ديكسون
<b>425,000</b>	<b>200,000</b>	<b>225,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>			
57,000	20,000	37,000	محمد الخريجي
45,000	20,000	25,000	سيرج اسوف
45,000	20,000	25,000	جايلز ريتشارد وارد
45,000	20,000	25,000	لؤي فهد دخيل
<b>192,000</b>	<b>80,000</b>	<b>112,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة إعادة التأمين</b>			
62,000	25,000	37,000	كريستيان ريموند ميونيس
50,000	25,000	25,000	عبدالعزیز الخريجي
50,000	25,000	25,000	سيرج اسوف
50,000	25,000	25,000	ستيف ديكسون
<b>212,000</b>	<b>100,000</b>	<b>112,000</b>	<b>المجموع</b>

•• كان رئيسا للجنة حتى تاريخ 17/01/2021م  
••• التحق باللجنة بتاريخ 5/5/2020

• أصبح رئيسا للجنة اعتباراً من تاريخ 18/01/2021م  
••• استقال من عضوية اللجنة بتاريخ 5/5/2020

المجموع الكلي (ريال سعودي)	مكافأة نهاية الخدمة (ريال سعودي)	المكافآت الثابتة		البيان
		المكافآت المتغيرة	الرواتب والبدلات (ريال سعودي)	
5,684,070	1,539,290	852,340	3,292,440	ماتلقاه 5 من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

### سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية في الشركة

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120.000 ريال) مائة وعشرون ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.00 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقى صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانته (5.000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة

يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة

### العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم صرف مكافآت مجلس الإدارة بناء على سياسة المكافآت المعمول بها وتؤكد الشركة بأنه لا يوجد أي إنحرافات جوهرية عن هذه السياسة

### 12 العقوبات والقيود الاحتياطي المفروض على الشركة

تلقت الشركة مخالفتين خلال عام 2020 حسب البيانات التالية

العقوبة/ الجزاء/ التحذير الاحترازي القيود الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل عاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
ريال سعودي 30,000	الإفصاح عن قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن عام 2019 قبل الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	البنك المركزي السعودي	قامت الشركة بإتخاذ العديد من الإجراءات وتحديد المواضيع التي تحتاج إلى موافقة مسبقة من الجهات الرقابية قبل الإفصاح عنها في موقع تداول وإضافتها في سجلات مجلس الإدارة والتنويه عليها بشكل سنوي
ريال سعودي 5,000	عدم التقيد بإجراءات التباعد الاجتماعي بين مكاتب الموظفين	البنك المركزي السعودي	قامت الشركة بإتخاذ العديد من الإجراءات وتفعيل خطة العمل بالتناوب بالإضافة إلى التعاقد من شركة تعقيم للمكاتب بشكل أسبوعي وإستئجار مكاتب جديدة لإعطاء المساحة الكافية بين مكاتب الموظفين وإغلاق قاعات الراحة والصلاة والاجتماعات والإكتفاء بالاجتماعات عبر وسائل البث المرئي

## 13 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

- تم إعداد إجراءات الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي
- لجنة مراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة، ويتم تحديد مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات لعدم تكرارها في المستقبل
- إدارات متخصصة في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية تعتمد الخطط السنوية من قبل لجنة المراجعة وترفع تقاريرها لها بشكل مستقل، وتتضمن ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات
- يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك أعمال التفتيش الدوري و/أو الغير المجدول من قبل البنك المركزي السعودي
- وأجرت لجنة المراجعة تقييماً شاملاً لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام 2020م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضاً عدداً من المراجعات لقياس فاعلية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وكان رأي لجنة المراجعة أن الاجراءات التي تطبقه الشركة كافيته وأعدت على أسس سليمة وتم تنفيذها بكفاءة وفاعلية. وقامت اللجنة بعرض بعض المسائل الجوهرية على مجلس الادارة مع اقتراح اجراءات تصحيحية محددة لتقوم ادارة الشركة بتنفيذها
- وبشكل عام فإن مجلس ادارة الشركة وجد أن اجراءات الرقابة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات، وتقر بعدم وجود أي ملاحظات جوهرية قد تؤثر على أعمال الشركة

## 14 توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة

يوجد لدى الشركة إدارة للمراجعة الداخلية، ولذلك لن تحتاج لجنة المراجعة للتوصية بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي

- توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها

لم يكن هناك أي تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات المجلس بخصوص تعيين مراجعي حسابات الشركة حيث تم الأخذ بها ورفعها للسادة المساهمين للتصويت عليها

## 16 تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

جعلت شركة تشب العربية للتأمين التعاوني دعم البرامج المجتمعية ضمن الأولويات والواجبات التي تسعى الى الوفاء بها وألاهتمام بكل ما يساهم في دعم الأنشطة والبرامج ورعاية الفعاليات والمناسبات ذات القيمة والفائدة على الفرد والمجتمع سواء داخل المنطقة الشرقية او خارجها، ومن القطاعات المجتمعية التي ساهمت الشركة بدعم أنشطتها

- المشاركة في برنامج الدعم الخيري لأطفال السرطان بالمشاركة مع جمعية سند الخيرية
- برنامج تدريب الطلاب: حيث أتاحت الشركة تدريب الطلاب الجامعيين الذين يوشكون على التخرج وطلاب المدارس الصفيين دعماً لهم وللمجتمع لتأهيلهم ضمن قطاع التأمين وصرف مكافأة شهرية طوال مدة التدريب

## بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2020م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين هذه الجمعيات

اسم العضو	سجل الحضور
المهندس نبيل يوسف جوخدار رئيس المجلس	اجتماع الجمعية غير العادية الخامسة للشركة 13/05/2020م
1	√
2	√
3	√
4	√
5	√
6	√
7	√
8	√
9	√

### اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر من خلال الإتصال المرئي بتاريخ 20/09/1441هـ الموافق 13/05/2020م الجمعية العامة غير العادية الخامسة للشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي

- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2020م
- التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2020م
- التصويت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2020م
- التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الخريجي العقارية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2020م بلغت ( 252,155 ) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والالكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2020م بلغت ( 57,803 ) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- التصويت على الأعمال التجارية والعقود المبرمة بين الشركة والشركات الأعضاء في مجموعة تشب والتي تعتبر شركة تشب آي إن إيه العالمية القابضة المحدودة عضواً فيها أيضاً. يمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم السيد ستيفن بريان ديكسون، والسيد سيرج ميشال أوسوف والسيد جايلز ريتشارد وارد، والتي تتكون من معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط ( 37,989,569 ) ريال سعودي، التي سيتم تجديدها لمدة عام قادم، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود اجار مباني، المركز الرئيسي للشركة وفرع الرياض والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2020م بلغت ( 1,287,500 ) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- التصويت على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن تقديم خدمات الصيانة لمركبات العملاء والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2020م بلغت ( 2,226,039 ) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

- التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين الشركة و شركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم من الملاك وهي عبارة عن عقد تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية وكذلك تقديم بعض الخدمات الإكتوارية والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2020م بلغت ( 26,600 ) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية
- التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة التأمين حيث تملك شركة الخريجي للاستثمار حصة في شركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك والتي تتكون من معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط ريال سعودي. التي سيتم تجديدها لمدة عام قادم، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية ( 6,058,423 )
- التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين ن قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة والبيانات المالية للربع الثاني والثالث والسنوي للعام المالي 2021م والربع الأول من عام 2022م وتحديد أتعابه
- التصويت على صرف المكافأة السنوية شاملة مكافأة حضور الاجتماعات للسنة المالية 2020م بمجموع مبلغ ريال سعودي لأعضاء مجلس الإدارة مقابل خدماتهم لعام 2020م ( 2,980,850 )
- التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح السنة المالية 2020م
- التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي تبدأ في 25/07/2021 وتنتهي في 24/07/2024
- التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها وذلك للدورة القادمة التي تبدأ في 25/07/2021 وتنتهي في 24/07/2024 علما بأن المرشحين المرفقة سيرهم الذاتية هم

أ) الأستاذ/ عبدالله خلف اليوسف (رئيساً للجنة)

ب) الأستاذ/ بدر بن علاء بن محمد علي مغربي (عضو باللجنة)

ج) المهندس/ هشام عبدالرحمن الخريجي (عضو باللجنة)

## 18 أهم المخاطر التي تواجه الشركة

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها

### إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المُدرّجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المُؤمّن عليه وعدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإنّ هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. وتتمثل المخاطرة الرئيسة التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المُؤمّن عليه ودرجة قوة مبلغ المطالبة المبلغ عنها. وتحسن مخاطر الشركة في الخسائر بتنوع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والمحتجزات واجراءات وحدود وملاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين والمسؤولين بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دوريا، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يُجرى التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتتاب

وتتمثل إجراءات مراقبة المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر التأمين في تحويل المخاطر إلى الغير عن طريق إعادة التأمين. وتوضع عملية إعادة التأمين المُسنّدة على أساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز متفاوتة تبعاً لخطوط الأعمال. وتنوع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين واحد

ويُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمّن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وبتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك

## تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء السياسات الهندسية الطويلة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تسوى المطالبات وديا خلال فترة زمنية قصيرة، وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين

### (1) الممتلكات

تكتتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيس في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. وتُعدُّ تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يُجرى تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية

### (2) الهندسية

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين الممتدة لفترات طويلة والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتغطي وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة ومشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر والاكنتاب المناسب في معيار ربحية هذا القطاع. وتُغطّي بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية

### (3) المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق بممتلكات الطرف الغير. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، حيث تُغطّي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يُجرى تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية

### (4) الحوادث العامة

يُكتتب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات

### (5) التأمين البحري

يُعدُّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري فقدان أو تلف سُحنة مُؤمَّن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية

## تركز مخاطر التأمين

تعمل الشركة عند تعريف أي نوع من مخاطر التأمين والالتزام التام به في عملية الاكنتاب، بالحد من تركز المخاطر. يسهم الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي المحتجزات الكافية في الحفاظ بصورة كبيرة على مستوى التركيز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعدُّ تركز المخاطر غير جوهري، وتسهم اتفاقية فائض الخسارة) في الحد من بصورة كبيرة. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهريّة يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي

## مخاطر إعادة التأمين

يُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمّن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتعدّل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك

## المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. ولا تتطلب هذه الأنظمة الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها

## مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق طرف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي

## وفيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرّض لها الشركة

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات مُعترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين يودون التعامل معها عن طريق الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. فضلا عن ذلك، تُجرى مراقبة الذمم المدينة المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرّض الشركة للديون المعدومة
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى، لا تتعامل الشركة إلا مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة
- لا يوجد تركيز مخاطر ائتمان جوهرية داخل الشركة

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي
2019 ريال سعودي	2020 ريال سعودي	2019 ريال سعودي	2020 ريال سعودي	
47,140,114	195,544,245	58,510,894	64,597,929	نقد وما في حكمه
58,493,236	59,983,795	38,013,460	40,105,314	استثمارات محتفظ بها بغرض المُتاجرة
1,932,078	1,932,078	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	102,144,942	134,980,791	أقساط وأرصدة تأمين مدينة (إيضاح 7
-	-	37,167,238	41,858,691	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (إيضاح 9
				أصول أخرى
107,565,428	257,460,118	235,836,534	281,542,725	المجموع

## مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع بمبلغ يُقارب قيمته العادلة. وتُجرى مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتتحقق الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، ويُستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

## مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة للتقلبات في أسعار العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي. ولم تجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملة غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تشكل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة

## مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. وتعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار. وعمولات التدفقات النقدية، فيما تعرض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر فوائد القيمة العادلة وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات

## مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة لأداة مالية أو تدفقاتها النقدية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة باستثمار بعينه أو بالجهة المصدرة له أو بأي عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة بالسوق

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق عن طريق المحافظة على محافظ استثمارية متنوعة ومتابعة تطورات سوق الأسهم. ولا تتعرض الشركة لمخاطر سوق جوهريّة

## مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. وتدير اللجنة الاستثمارات في الشركة مخاطر أسعار الأسهم

إدارة رأس المال  
تحدّد وتُنظّم متطلبات رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي، وذلك لضمان توفر الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهدافاً أخرى للحفاظ على مستويات رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين

وتدير الشركة بانتظام متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. وتُجرى التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبهدف المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلات على مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو تصدر أسهماً. ومن وجهة نظر مجلس الإدارة، فإن الشركة تلتزم التزاماً تاماً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المفصح عنها

## المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخلياً (داخل الشركة) أو خارجياً لدى مزودي خدمة الشركة، ومن العوامل الخارجية غير الائتمان ومخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار، وتنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في توليد عوائد للمستثمرين، وتقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة، وتتضمن هذه المسؤولية عناصر التحكم في المناطق التالية

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى
- توثيق الضوابط والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ وسياسات وإجراءات تخفيف المخاطر

## 19 المعايير المحاسبية

### تطبيق معايير المحاسبة الدولية

تؤكد الشركة أن القوائم المالية أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، وسوف تستمر بتطبيق هذه المعايير لجميع القوائم المالية المعدة عن الفترات المالية القادمة

وتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية كنتيجة لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية

## 20 الشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها

## 21 تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة

لا توجد شركات تابعة للشركة وبالتالي لا يوجد أية تفاصيل



لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من البنك المركزي السعودي، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعداده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، وتنص المادة (44) من النظام الأساسي للشركة على سياسة توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي

- 1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة
  - 2) يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع
  - 3) للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة
  - 4) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع
  - 5) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة
  - 6) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة
- علماً بأن الشركة لم تقم بتوزيع أرباح في عام 2020 م عن عام 2019 م وذلك بناءً على قرار تصويت المساهمين على بند توزيع الأرباح في الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 2020\05\13م

## الفائز المقترح توزيعه على حملة الوثائق لعام 2020م

بلغ الفائز المتحقق من عمليات التأمين مبلغ 40,804 ألف ريال سعودي، وحسب اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 36,822 ألف ريال سعودي والتي تمثل 90% من فائز عمليات التأمين لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، بينما توزع النسبة المتبقية 10% من الفائز والتي تبلغ 3,982 ألف ريال سعودي على حملة الوثائق

## وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأحقية في التصويت (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

تقر الشركة بعدم وجود أشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بأي حقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية

ويمثل كل من الأعضاء الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد شركة تُشَبَّه أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها 30% في الشركة

م	اسم من تعود له المصلحة	وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة				نسبة التغيير
		نهاية العام		بداية العام		
		ادوات الدين	عدد الاسم	ادوات الدين	عدد الاسم	صافي التغيير
1	كريستيان ريموند ميونيس	0	0	0	0	-
2	استيفن بريان ديكسون	0	0	0	0	-
3	عبدالعزیز بن عبدالکريم الخريجي	0	5,000	0	5,000	0%
4	محمد بن عبدالکريم الخريجي	0	0	0	0	-
5	سيرج ميشيل اوسوف	0	0	0	0	-
6	م / نبيل بن يوسف جوخدار	0	0	0	0	-
7	وهدان سليمان القاضي	0	0	0	0	-
8	م / هشام عبدالرحمن الخريجي	0	0	0	0	-
9	جايلز ريتشارد وارد	0	0	0	0	-

بخلاف ما أفصح أعلاه، ليس لأي من كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة

## 23 القروض على الشركة

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك

## 24 وصف لفئات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها

تم استثمار مبلغ 1,932,078 ريال سعودي في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)

تقر الشركة بعدم وجود أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها

تقر الشركة بعدم وجود أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد

## 27 اجتماعات مجلس الإدارة

يبين الجدول التالي زمن انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور الفعلي للأعضاء

المجموع 5	عدد الاجتماعات										اسم الضو
	الاجتماع الخامس 06/11/2019		الاجتماع الرابع 09/90/2020		الاجتماع الثالث 17/60/2020		الاجتماع الثاني 52/03/2020		الاجتماع الأول 29/01/2020		
	وكالة	اصالة	وكالة	اصالة	وكالة	اصالة	وكالة	اصالة	وكالة	اصالة	
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	نبيل يوسف جوخدار
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	استيفن بريان ديكسون
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	عبدالعزیز بن عبدالکریم الخریجی
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	محمد بن عبدالکریم الخریجی
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	سيرج ميشيل اوسوف
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	جاليز ريتشارد وارد
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	وهدان سليمان القاضي
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	كريستيان ريموند هنري ميونس
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	هشام عبدالرحمن الخريجي

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: 13/05/2020م

## 28 سجلات المساهمين

قامت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31\12\2020م طلب سجلات المساهمين 6 مرات، ويبين الجدول التالي تواريخ طلب سجلات المساهمين وأسباب طلبها

م	تاريخ السجل	سبب الطلب
1	18/02/2020	إجراءات الشركة
2	16/04/2020	جمعية عامة
3	11/05/2020	جمعية عامة
4	03/06/2020	إجراءات الشركة
5	03/06/2020	إجراءات الشركة
6	03/06/2020	إجراءات الشركة

م	الحدث	2019
1	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن توقيع عقد مع شركة صناعات الخير للكيماويات غير العضوية (انوكيم)	20 يناير
2	تعلن شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن قرار مجلس الإدارة عن بدء مناقشات مبدئية مع شركة الأهلي للتكافل لدراسة اندماج الشركتين	19 فبراير
3	اعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 2019-12-31	23 مارس
4	إعلان شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام المالي المنتهي في 31/12/2019م	25 مارس
5	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول)	30 مارس
6	إعلان شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن إمكانية تأثر إجمالي الاقساط المكتتبة بسبب الإجراءات (COVID-19) الاحترازية التي اتخذتها الجهات المختصة للحد من انتشار فايروس كورونا المستجد	12 أبريل
7	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركة (الاجتماع الأول)	21 أبريل
8	إعلان إلحاقى من شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص عدم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الأول)	21 أبريل
9	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني)	22 أبريل
10	(إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني)	14 مايو
11	اعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2020-03-31 (ثلاثة أشهر)	11 يوليو
12	اعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2020-06-30 (ستة أشهر)	18 أغسطس
13	اعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن تعيين الرئيس التنفيذي	21 أكتوبر
14	إعلان إلحاقى من شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص آخر التطورات بشأن المناقشات المبدئية مع شركة الأهلي للتكافل لدراسة اندماج الشركتين	28 أكتوبر
15	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن تجديد عقد تأمين مع شركة الصحراء العالمية (للبيروكيماويات (سبكيم)	2 نوفمبر
17	اعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2020-09-30 (تسعة أشهر)	3 نوفمبر

### صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

30

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع 335,564 ريال سعودي لشركات تعود ملكيتها بشكل مباشر وغير مباشر لأطراف ذوي العلاقة، وبين الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق

اسم الشركة	الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها (ريال سعودي)
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	57,803
	محمد عبدالکريم الخريجي				
شركة الخوارزمي للخدمات الإکتوارية	محمد عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	11,400
	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي				
شركة الخريجي العقارية	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	252,155
	محمد عبدالکريم الخريجي				

## أعمال وعقود الشركة فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

اسم الشركة	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد (ريال سعودي)	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو/ كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
شركة نُشب آي إن إيه العالمية القابضة (المحدودة) (الشريك المؤسس)	إسناد عقود إعادة تأمين لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس	37,989,569 6,058,423 2,226,039	سنة	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	استيفن بريان ديكسون
					سيرج ميشيل اوسوف
					جايلز ريتشارد وارد
شركة آر إف آي بي العربية السعودية لوساطة التأمين	إسناد عقود إعادة تأمين	15,200	سنة	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي محمد عبدالكريم الخريجي
مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات	تقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة	37,989,569	سنة ويتجدد تلقائياً	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	محمد عبدالكريم الخريجي
شركة الخوارزمي للخدمات الإلكترونية	تقديم خدمات إلكترونية	6,058,423	سنة	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	محمد عبدالكريم الخريجي
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	إيجار مباني الشركة	2,226,039	سنة	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي محمد عبدالكريم الخريجي

## قيمة المدفوعات النظامية

### نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية 2020م

البيان	2020م		وصف موجز لها	بيان الأسباب
	المسدد (ريال سعودي)	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد		
الزكاة والدخل	6,534,234	0	رسوم نظامية حكومية	رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,916,038	0	رسوم نظامية حكومية	التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية
تكاليف تأشيرات وجوازات ومكتب العمل	239,211	0	رسوم نظامية للخدمات الحكومية	تكاليف المدفوعات الحكومية
البنك المركزي السعودي	1,333,133	0	رسوم لتكاليف التفتيش والإشراف	تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام المراقبة على شركات التأمين
السوق المالية السعودية ( تداول )	297,027	0	رسوم خدمات	اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة
مجموع المدفوعات النظامية		10,319,643 ريال سعودي		

33

تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق يتنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

34

تنازل أحد المساهمين عن الأرباح

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح

35

استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

بلغ احتياطي تعويض ترك الخدمة الخاص بالموظفين في نهاية السنة المالية 2020 مبلغ 9,336,979 ريال سعودي

36

اقرارات

يقر مجلس الإدارة بالإقرارات التالية

- سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها

37

تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية

ورد في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية السنوية إلى أن البيانات المالية تظهر بشكل عادل ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020 ، وأدائها المالي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك الحين وفقاً مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير وغيرها من التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير" (SOCPA) للمحاسبين القانونيين المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية

38

توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير

تقر الشركة بأنه لم يكن هناك توصية من مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 2020\12\31م بشأن تغيير مراجع الحسابات قبل إنهاء الفترة المعين من أجلها

39

تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها وتفاصيل إستخدامها

لايوجد لدى الشركة أسهم خزينة محتفظ بها

40

الخاتمة

يعرب مجلس إدارة شركة نُشب العربية للتأمين التعاوني عن خالص شكره وتقديره لعملائه ومساهميهم الكرام على ثقتهم العالية ودعمهم المستمر للشركة من خلال تطورها المتميز في سوق التأمين السعودي، كما ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة لتقدير التفاني والعمل الجاد من مديري وموظفي الشركة مما مكّنها من تحقيق نتائج مستدامة ومربحة باستمرار

